



DINÂMICA CONTABILIDADE

Rua Holanda, 201 – Maraponga – 60.711-005 – Fortaleza/CE.

Fone: 85 3032-0368 - E-mail: dinamicacontadv@gmail.com

CNPJ (ME): 33.648.225/0001-08

CRCCE 2725/O

ANÁLISE FINANCEIRA DETALHADA - ACADEMIA CEARENSE DE ENGENHARIA EXERCÍCIO 2025

ESTRUTURA PATRIMONIAL E COMPOSIÇÃO DO ATIVO

O **ativo total** de **R\$ 210.878,76** apresenta uma composição altamente concentrada em disponibilidades. O **ativo circulante** representa 88,7% do total (R\$ 187.152,05), enquanto o **não circulante** corresponde a apenas 11,3% (R\$ 23.726,71). Essa distribuição reflete uma entidade com poucos ativos fixos e operação enxuta.

Dentro do circulante, as disponibilidades dominam com **R\$ 178.812,69** (84,8% do ativo total), sendo **R\$ 176.452,49** em aplicação na Caixa Econômica Federal e **R\$ 2.360,20** em caixa. Essa forte posição de liquidez é positiva para a solvência, mas também indica que recursos poderiam estar melhor alocados em investimentos que gerem retorno superior aos 11,6% de rendimento das aplicações (calculado a partir das receitas financeiras).

Os outros créditos somam **R\$ 8.339,36**, compostos principalmente por adiantamentos para despesas (**R\$ 7.300,37**) e adiantamento a fornecedores (**R\$ 400,00**), além de impostos a recuperar (**R\$ 638,99**). Esses adiantamentos sugerem fluxo de caixa apertado em alguns períodos.

O imobilizado é modesto: **R\$ 26.363,01** em bens (máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, bandeiras e suportes), com depreciação acumulada de **R\$ 2.636,30**, resultando em valor líquido de **R\$ 23.726,71**. A taxa de depreciação acumulada é de 10%, indicando bens relativamente novos ou com vida útil longa.

ESTRUTURA DE PASSIVOS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O passivo total é reduzido (**R\$ 25.604,51**), representando apenas 12,1% do ativo total. Essa baixa alavancagem é saudável.

Os fornecedores representam 89,8% do passivo (R\$ 23.000,00). Conforme as notas explicativas, essa conta inclui três componentes problemáticos: **R\$ 2.800,00** vencidos desde dezembro de 2019 (cheque devolvido à Rede Independente de Jornais), **R\$ 9.800,00** vencidos desde fevereiro de 2023 (Expressão Gráfica), e **R\$ 10.400,00** de



DINÂMICA CONTABILIDADE

Rua Holanda, 201 – Maraponga – 60.711-005 – Fortaleza/CE.

Fone: 85 3032-0368 - E-mail: dinamicacontadv@gmail.com

CNPJ (ME): 33.648.225/0001-08

CRCCE 2725/O

outubro de 2025 (Printex). Portanto, R\$ 12.600,00 (54,8% dos fornecedores) estão vencidos há mais de um ano.

As obrigações fiscais e trabalhistas totalizam R\$ 642,41, todas de competência de dezembro de 2025 com vencimento em janeiro de 2026: PIS (R\$ 19,35), INSS (R\$ 468,26), FGTS (R\$ 154,80). Há também R\$ 1.935,00 em salários a pagar. Essas obrigações são modestas e pontuais.

O patrimônio líquido é de R\$ 185.274,25, representando 87,9% do total de recursos. Esse percentual é excelente e indica que a entidade é financiada quase integralmente por recursos próprios. Porém, o patrimônio está sendo consumido: iniciou 2025 com R\$ 194.952,51 e terminou com R\$ 185.274,25, uma redução de R\$ 9.678,26 (5,0%) devido ao déficit operacional do ano.

ANÁLISE DE LIQUIDEZ

A liquidez é excelente sob qualquer perspectiva.

Liquidez Corrente = Ativo Circulante / Passivo Circulante = R\$ 187.152,05 / R\$ 25.604,51 = 7,31

Esse índice está muito acima do mínimo aceitável de 1,0. Para cada real de obrigação de curto prazo, a Academia possui R\$ 7,31 em ativos circulantes. Essa folga é confortável, mas também sugere excesso de caixa ocioso.

Liquidez Seca = (Ativo Circulante - Adiantamentos) / Passivo Circulante = (R\$ 187.152,05 - R\$ 7.700,37) / R\$ 25.604,51 = 7,02

Mesmo excluindo adiantamentos, a liquidez permanece excelente, indicando que a Academia poderia honrar todas as obrigações de curto prazo apenas com caixa e aplicações.

Liquidez Imediata = Disponibilidades / Passivo Circulante = R\$ 178.812,69 / R\$ 25.604,51 = 6,98

A Academia possui R\$ 6,98 em caixa e aplicações para cada real de dívida de curto prazo. Essa é uma posição de liquidez excepcional.



DINÂMICA CONTABILIDADE

Rua Holanda, 201 – Maraponga – 60.711-005 – Fortaleza/CE.

Fone: 85 3032-0368 - E-mail: dinamicacontadv@gmail.com

CNPJ (ME): 33.648.225/0001-08

CRCCE 2725/O

Análise de Solvência e Endividamento

Índice de Solvência Geral = Ativo Total / Passivo Total = R\$ 210.878,76 / R\$ 25.604,51 = 8,24

Para cada real de dívida, a Academia possui R\$ 8,24 em ativos. Não há risco de insolvência no curto ou médio prazo.

Índice de Endividamento = Passivo Total / Ativo Total = R\$ 25.604,51 / R\$ 210.878,76 = 12,1%

Apenas 12,1% do ativo é financiado por terceiros. Esse é um endividamento muito baixo, típico de entidades sem fins lucrativos com patrimônio acumulado.

Índice de Autonomia = Patrimônio Líquido / Ativo Total = R\$ 185.274,25 / R\$ 210.878,76 = 87,9%

A entidade é altamente autônoma, financiando-se quase integralmente com recursos próprios.

Análise de Desempenho Operacional

Receitas Operacionais:

Contribuição Mensalidade: R\$ 86.543,94

Demais Receitas: R\$ 32.000,00

Total de Receita Bruta: R\$ 118.543,94

Despesas Operacionais:

Despesas Administrativas: R\$ 142.263,63

Despesas Tributárias: R\$ 4.236,70

Despesas Financeiras: R\$ 2.178,83

Total de Despesas Operacionais: R\$ 148.679,16

Resultado Operacional = R\$ 118.543,94 - R\$ 148.679,16 = -R\$ 30.135,22

A Academia gasta R\$ 1,25 em despesas operacionais para cada real que arrecada. Esse é o indicador mais preocupante dos demonstrativos.

As despesas administrativas de **R\$ 142.263,63** representam 120% da receita total. Essa proporção é completamente insustentável. **Sem as receitas financeiras de R\$**



DINÂMICA CONTABILIDADE

Rua Holanda, 201 – Maraponga – 60.711-005 – Fortaleza/CE.

Fone: 85 3032-0368 - E-mail: dinamicacontadv@gmail.com

CNPJ (ME): 33.648.225/0001-08

CRCCE 2725/O

20.456,96, o déficit seria de R\$ 30.135,22. Em outras palavras, em 2025 a Academia dependeu de seus ativos acumulados (aplicações financeiras) para cobrir a diferença entre receitas e despesas operacionais.

*** Lembrando que o ano de 2025 foram realizadas algumas despesas extras em comemoração dos 10(dez) anos da Academia.**

Questões de Contas a Pagar

A situação de fornecedores é:

R\$ 2.800,00 vencido desde dezembro de 2019 (6 anos)

R\$ 9.800,00 vencido desde fevereiro de 2023 (2 anos)

R\$ 10.400,00 vencido desde outubro de 2025 (3 meses)

CONCLUSÃO

A Academia Cearense de Engenharia possui uma posição patrimonial sólida com caixa abundante e baixo endividamento, apesar do déficit no exercício de 2025 , devido as despesas com a comemoração dos 10(dez) anos da Academia.

Fortaleza, 16 de abril de 2026

Sandra Maria Solon de Paula
CRCCE 10115/O